

Deloitte.

Skattamál

2012/2013



Skatta- og lögfræðisvið, janúar 2013

Skattlagning einstaklinga

I. Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2013, stighækkandi tekjuskattur

Árstekjur:

Undir kr. 2.897.703 (tekjuskattur 22,9 + meðalútsvar 14,42)	37,32%
Kr. 2.897.703-8.874.108 (tekjuskattur 25,8 + meðalútsvar 14,42)	40,22%
Yfir kr. 8.874.108 (tekjuskattur 31,8 + meðalútsvar 14,42)	46,22%

Sé tekjuskattsstofn annars samskattaðs aðila hærri en kr. 8.874.108 skal það sem umfram er skattlagt með 25,8% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægri er undir kr. 8.874.108, þó reiknast 25,8% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en kr. 2.988.203 við þessar aðstæður.

Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára,

af tekjum umfram kr. 100.745 (tekjuskattur 4% + útsvar 2%)	6%
--	----

Fjármagnstekjuskattur	20%
--	-----

Auðlegðarskattur

Eignir frá kr. 75.000.000 til kr. 150.000.000 hjá einstaklingum	1,5%
Eignir frá kr. 100.000.000 til kr. 200.000.000 hjá hjónum og sambúðarfólki	1,5%
Eignir umfram kr. 150.000.000 hjá einstaklingum og kr. 200.000.000 hjá hjónum og sambúðarfólki	2%

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra	9.604 kr.
--	-----------

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2012.

Útvarpsgjald	18.800 kr.
-------------------------------	------------

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2012.

II. Frádráttur frá tekjum

1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2012 (kr. 46.532 á mánuði)	558.385 kr.
Tekjuárið 2013 (kr. 48.485 á mánuði)	581.820 kr.

Heimilt er að færa allt að 100% af persónuafslætti milli hjóna og sambúðarfólks sem og aðila í staðfestri samvist og skráðri samvist. Börn innan 16 ára njóta ekki persónuafsláttar. Eftirlifandi maki getur nýtt persónuafslátt hins látna í níu mánuði eftir andlát.

Skattleysismörk eftir lífeyrissjóðsfrádrátt 2013	1.623.960 kr.
--	---------------

2. Sjómannaafsláttur

Á dag tekjuárið 2012	493 kr.
Á dag tekjuárið 2013	246 kr.

Sjómannaafsláttur verður afnuminn í áföngum frá og með árinu 2011 og fellur alveg niður frá og með 1. janúar 2014.

3. Iðgjöld til lífeyrissjóða

Heimilt er að halda utan staðgreiðslu 4% af heildarlaunum sem greidd hafa verið til lífeyrissjóða sem starfa samkvæmt lögum. Auk þess er heimilt að halda utan staðgreiðslu allt að 2% af heildarlaunum vegna viðbótartryggingarverndar að fullnægðum ákveðnum skilyrðum laga (lækkun úr 4% frá og með 1. janúar 2012 fyrir tímabilið 2012-2014).

Framlag launagreiðanda til öflunar lífeyrisréttinda skal telja til skattskyldra tekna ef iðgjaldagreiðslur frá launagreiðanda eða sjálfstætt starfandi manni fara fram úr 12% af iðgjaldsstofni auk kr. 2.000.000 á ári.

4. Frádráttur á móti ökutækjastyrk

Frá ökutækjastyrk sem launþegi hefur fært til tekna skal leyfa sem frádrátt sannanlegan rekstrarkostnað sem starfsmaður hefur borið vegna rekstrar ökutækis. Krafa er gerð um að haldin sé akstursdagbók eða akstursskýrsla þar sem hver ferð fyrir launagreiðanda hefur verið skráð, sú vegalengd sem ekin hefur verið og aksturserindi. Sé akstur í þágu launagreiðanda ekki umfram 3.000 km á ári er ekki þörf á að sundurliða rekstrarkostnað ökutækisins.

5. Frádráttur á móti dagpeningum

Dagpeningar eru greiddir vegna tilfallandi ferðalaga launþega á vegum launagreiðanda utan fasts samningsbundins vinnustaðar og er þeim ætlað að standa undir kostnaði launþegans vegna fjarveru frá heimili sínu, annars vegar vegna gistikostnaðar ef um hann er að ræða og hins vegar vegna fæðiskaupa og annars tilfallandi kostnaðar sem af ferðinni hlýst. Á móti fengnum dagpeningum er launamönnum heimilt að færa frádrátt samkvæmt nánari reglum sem fjármálaráðherra setur.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum innanlands frá 1. janúar 2013

Gisting og fæði í einn sólarhring	22.070 kr.
Gisting í einn sólarhring	12.150 kr.
Fæði hvern heilan dag, minnst 10 tíma ferðalag	9.920 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 tíma ferðalag	4.960 kr.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 1. janúar 2013 í SDR:

Flokkur 1: SDR	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Moskva, New York borg, Singapur, Tókýó, Washington DC	187	125	312	120	80	200
Flokkur 2: SDR	159	106	265	102	67	169
Dublin, Istanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl						
Flokkur 3: SDR	141	94	235	90	60	150
Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barselóna, Brussel, Genf, Helsinki, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur, Vín						
Flokkur 4: SDR	125	83	208	80	54	134
Annars staðar						

III. Sérreglur um eignatekjur og arf

1. Almennnt um fjármagnstekjuskatt

20% fjármagnstekjuskattur leggst á allar fjármagnstekjur manna utan atvinnurekstrar, svo sem vexti, verðbætur, afföll, gengishagnað, arð af hlutabréfum og stofnsjóðum, leigutekjur og skattskyldan hagnað af sölu eigna. Þó skal ekki reikna skatt af heildarvaxtatekjum að fjárhæð kr. 100.000 hjá einstaklingi. Fjármálastofnunum ber að draga staðgreiðslu af vaxtatekjum og afföllum og skila í ríkissjóð. Félögum með takmarkaða ábyrgð félagsaðila og samvinnufélögum ber að draga staðgreiðslu af arði sem þau greiða félagsmönnum sínum og skila í ríkissjóð. Lagt er á aðrar greiðslur er mynda stofn til fjármagnstekna einstaklinga við álagningu næsta ár á eftir tekjuári.

2. Arður

Hjá þeim skattaðilum sem skylt er að reikna sér endurgjald skv. 2. mgr.

1. tölul. A-liðar 7. gr. tekjuskattslaga skal telja til tekna sem laun 50% af heimilum úthlutuðum arði samkvæmt lögum um hlutafélög og lögum um einkahlutafélög, að því marki sem heimil arðsúthlutun félagsins er samtals umfram 20% af skattalega bókfærðu eigin fé þess í árslok viðmiðunarárs og skal skattleggja í miðþrepi staðgreiðslu, þ.e. um 40,22%. Þannig ákvarðaðar tekjur mynda hvorki stofn til tryggingagjalds né lífeyrissjóðsiðgjalds og teljast ekki til frádráttarbærs rekstrarkostnaðar hjá greiðanda.

3. Leigutekjur

Hafi maður tekjur af útleigu fasteigna eða eignaréttinda sem ekki falla undir atvinnurekstur teljast 70% brúttótekna án frádráttar til fjármagnstekna. Útleiga manns á íbúðarhúsnæði telst til atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi ef heildarfyrningargrunnur slíks húsnæðis í eigu hans í árslok nemur kr. 29.324.700 eða meira ef um einstakling er að ræða en kr. 58.649.400 ef hjón eiga í hlut. Heimilt er að draga frá leigutekjunum húsaleigugjöld af íbúðarhúsnæði til eigin nota hvort sem leigusali ber ótakmarkaða eða takmarkaða skattskyldu hér á landi. Frádrátturinn leyfist eingöngu til frádráttar leigutekjum af íbúðarhúsnæði sem ætlað er til eigin nota en er tímabundið til útleigu.

4. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2012

Einstaklingar greiða 20% fjármagnstekjuskatt af söluhagnaði hlutabréfa. Söluhagnaður hlutabréfa er mismunur á söluverði og kaupverði.

Kaupverð hlutabréfa sem skattaðili hefur eignast fyrir 1. janúar 1997 má ákvarða á tvenns konar hátt:

- Jöfnunarverðmæti hinna seldu hluta í árslok 1996, eða
- upphaflegt kaupverð hinna seldu hluta framreiknað til ársloka 1996.

5. Gengishagnaður

Tekjufærsla gengishagnaðar á innlánsreikningum í erlendri mynt á sér stað við úttekt af reikningi. Heimilt er að jafna saman gengishagnað og gengistap hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins.

6. Arfur

Erfðafjárskattur er 10%. Enginn erfðafjárskattur er greiddur af fyrstu kr. 1.500.000 í skattstofni nema um fyrirframgreiddan arf sé að ræða. Skattstofni erfðafjárskatts er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir við andlát arfleifanda að frádregnum skuldum og kostnaði.

IV. Bætur

1. Vaxtabætur

Þeir sem greiða vaxtagjöld af lánum vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota eða við kaup á búseturétti skv. lögum nr. 66/2003 og kaup á eignarhlut í almennri kaupleiguíbúð skv. eldri lögum, eiga rétt á vaxtabótum. Rétturinn stofnast á því ári þegar íbúð eða eignarhluti er keyptur eða bygging er hafin. Vaxtabætur ákvarðast samkvæmt upplýsingum sem fram koma í skattframtali.

Sú breyting var gerð í lok árs 2010 að vaxtagjöld sem mynda stofn til vaxtabóta teljast greiddir vextir og verðbætur á afborganir og vexti en ekki gjaldfallnir vextir eins og áður var. Í tilvikum þar sem aðeins annað hjóna er skattskyldt hér á landi verða frá árinu 2013 vaxtabætur ákvarðaðar eftir þeim reglum sem gilda um hjón, að því gefnu að fyrir liggja upplýsingar um tekjur beggja.

Sérstakar reglur gilda til bráðabirgða um ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2013. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8% af samanlögðum tekjuskattstofni við ákvörðun vaxtabóta vegna tekna, eigna og skulda árið 2012. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr kr. 4.000.000 hjá einstaklingi og kr. 6.500.000 hjá hjónum, uns þær falla niður við 60% hærrí fjárhæð. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Við ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2013 er viðmiðunarhlutfall hámarks-vaxtagjalda af skuldum 7% vegna tekna, eigna og skulda árið 2012.

Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2012	Vaxtabætur 2013
Einstaklingur	800.000 kr.	400.000 kr.
Einstætt foreldri	1.000.000 kr.	500.000 kr.
Hjón og sambúðarfólk	1.200.000 kr.	600.000 kr.

Vaxtabætur sem eru lægri en kr. 5.000 á mann falla niður.

2. Barnabætur

Barnabætur árið 2013 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1995 eða síðar). Bæturnar eru tekjutengdar. Við ákvörðun barnabóta eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattstofns hjóna kr. 4.800.000 og einstæðra foreldra kr. 2.400.000. Hlutföll skerðingar eru 3% með einu barni, 5% með tveimur börnum og 7% með þremur börnum eða fleirum. Til viðbótar barnabótum er greidd sérstök hækkun barnabóta að fjárhæð kr. 100.000 með öllum börnum yngri en sjö ára. Hækkunin er tekjutengd og skerðist um 3% með hverju barni. Barnabætur sem eru ákvarðaðar lægri en kr. 2.000 á hvert barn falla niður.

	2012		2013	
	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar
Með fyrsta barni	152.331 kr.	253.716 kr.	167.564 kr.	279.087 kr.
Með hverju barni umfram eitt	181.323 kr.	260.262 kr.	199.455 kr.	286.288 kr.
Hækkun vegna barna yngri en 7 ára	61.191 kr.	61.191 kr.	100.000 kr.	100.000 kr.

Atvinnurekstur

I. Opinber gjöld

		Stofn
1. Tekjuskattur lögaðila vegna 2013		<i>Hreinar tekjur</i>
Félag með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélag	20%	
Aðrir lögaðilar	36%	
2. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki		<i>Heildarskuldir skv. framtali</i>
Viðskiptabankar, sparisjóðir og lánaþyrirtæki	0,1285%	
3. Fjársýsluskattur		<i>Laun og þóknanir fyrir störf</i>
Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag, o.fl.	6,75%	
4. Sérstakur fjársýsluskattur		<i>Tekjuskattstofn yfir</i>
Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag o.fl.	6%	<i>kr. 1.000.000.000</i>
5. Búnaðargjald		<i>Velta búvöru- framleiðenda</i>
Álagning 2013	1,2%	
6. Útvarpsgjald		
Álagning 2013	kr. 18.800	
7. Tryggingagjald/Markaðsgjald		
Til gjaldstofns teljast hvers konar laun og þóknanir, þ.á.m. mótfamlag launagreiðenda til lífeyrissjóðs. Til tryggingagjaldsskyldra hlunninda teljast meðal annars fæði, húsnæði, fatnaður, ökutækjastyrkur, bifreiðaafnot o.þ.h., en þau skal reikna til gjaldstofns á sama verði og þau eru metin til tekna samkvæmt skattmati fjármálaráðherra. Greiðslur launagreiðenda vegna fæðingarorlofs mynda ekki stofn til tryggingagjalds nema þær fari yfir ákveðið hámark.		

Tryggingagjald að meðtöldu markaðsgjaldi og ábyrgðargjaldi atvinnurekenda árið 2013:

Almennt gjaldstig	7,69%
Laun sjómanna	8,34%

Ef reiknað endurgjald eða greidd vinnulaun til annarra ná ekki kr. 215.000 á árinu er gjaldanda heimilt, í stað þess að skila mánaðarlega, að senda skilagrein ásamt greiðslu einu sinni á ári eins og um uppgjör fyrir desember væri að ræða.

Um tryggingagjald vegna launa þeirra starfsmanna sem eru með vottorð E-101 gilda sérstakar reglur, en þá greiðist aðeins hluti tryggingagjaldsins.

II. Afskriftarhlutföll og fyrningar

Árið 2013

Skip, skipsbúnaður og fólksbifreiðar fyrir færri en 9 manna	
aðrar en leigubifreiðar	10-20%
Lofftör og fylgihlutir	10-20%
Verksmiðjuvélar, iðnaðarvélar og tæki	10-30%
Borþallar, leiðslukerfi og annar búnaður til notkunar við rannsóknir og vinnslu kolefnis	10-30%
Skrifstofuáhöld og tæki	20-35%
Vélar, tæki, bifreiðar og annað lausafé, sem ekki fellur undir ofangreint	20-35%
Íbúðarhúsnæði, skrifstofu- og verslunarbyggingar	1-3%
Verksmiðju- og verkstæðisbyggingar, vörugeymslur o.fl.	3-6%
Gróðurhús, bryggjur og plön þeim tengd	6-8%
Borholur, raflinur og óvaranlegar vinnubúðir	7,5-10%
Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum	15-20%
Keypt viðskiptavild	10-20%

Lausafjármunir eru afskrifaðir samkvæmt stíglækkandi fyrningum. Það felur í sér að fyrningarstofn eignarinnar er bókfært verð hennar, þ.e. stofnverð hennar að frádrögnum áður fengnum fyrningum. Mannvirki, eyðanleg náttúruauðæfi, keypt viðskiptavild og keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum eru hins vegar afskrifuð samkvæmt línulegri fyrningu. Þá er fyrningarstofn eignarinnar upphaflegt kaupverð hennar. Eignir má aldrei fyrna meira en svo að 10% af stofnverði standi eftir sem niðurlagsverð eignar.

Fyrningartími eigna hefst við byrjun þess rekstrarárs þegar þær eru fyrst nýttar við öflun tekna. Ekki er heimilt að fyrna eign á því rekstrarári þegar nýtingu hennar lýkur nema söluverð eða annað andvirði sé lægra en eftirstöðvar fyrningarverðs. Er þá heimilt að gjaldfæra mismuninn.

Þegar kostnaðarverð einstakra eigna eða eignasamstæða er undir kr. 250.000 er heimilt að færa það að fullu til gjalda á því ári sem þeirra er aflað. Þá er heimilt að færa niður stofnkostnað á því ári sem viðkomandi eign myndast eða með jöfnum fjárhæðum á fimm árum.

Stofnkostnað við kaup á réttindum sem ekki rýrna vegna notkunar, þ.á.m. aflaheimildir, er ekki heimilt að fyrna. Verðmæti slíkra réttinda er ekki heimilt að færa til frádráttar skattskyldum tekjum.

III. Önnur atriði er varða aðila í atvinnurekstri

1. Samsköttun

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög, einkahlutafélög og samlagshlutafélög séu skattlögð saman. Skilyrði samsköttunar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár, eignarhald hafi varað allt reikningsárið, nema þegar um stofnun eða slit á dótturfélagi er að ræða, og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár. Samsköttun fellur niður með félagi sem tekið er til gjaldprotaskipta eða slitameðferðar.

2. Stofn til staðgreiðslu af arði

Stofn til staðgreiðslu af arði telst arður af hlutum og hlutabréfum í hlutafélögum, einkahlutafélögum og samlagshlutafélögum, þ.e. sú fjárhæð sem þau félög greiða, að undanteknum arði sem greiddur er á milli samskattaðra hlutafélaga, einkahlutafélaga eða samlagshlutafélaga.

3. Samskráning á virðisaukaskattsskrá

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einkahlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Skilyrði samskráningar eru þau sömu og fyrir samsköttun í tekjuskatti. Umsókn skal senda skattyfirvöldum ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs sem samskráningu er ætlað að taka til.

4. Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Við álagningu 2013 vegna tekjuársins 2012 gildir að söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum óháð eignarhluta og jöfnun taps. Frádrátturinn gildir bæði um sölu innlendra og erlendra hlutabréfa, þó þannig að ef um er að ræða sölu á erlendum hlutabréfum skal hagnaður hins erlenda félags vera skattlagður með svipuðum hætti og hjá íslenskum félögum og í skatthlutfalli sem ekki er lægra en almennt skatthlutfall í einhverju meðlimaríkja OECD eða á Evrópska efnahagssvæðinu. Söluþag er ekki frádráttarbært til skatts. Sama gildir um söluhagnað félaga í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimiliföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu.

Kaupár

Útreikningur á skattskyldum söluhagnaði

1996 og fyrir	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 1996 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð þeirra eða jöfnunarverðmæti þegar það hefur verið hækkað skv. verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
1997–2001	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 2001 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð hlutabréfanna þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
2002–2012	Mismunur á söluverði og kaupverði.

5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttækinn arð sem þau fá frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um móttækinn arð erlendis frá, hafi hagnaður hlutafélagsins, sem verið er að úthluta, verið skattlagður með svipuðum hætti og gert er hér á landi. Skilyrði er að skatthlutfall, sem lagt er á hagnað hins erlenda félags, sé eigi lægra en almennt skatthlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, EES, EFTA eða í Færeyjum. Sama gildir um fjárhæð sem félög í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimiliföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið greidda í arð.

6. Frádráttur vegna rannsóknar- og þróunarverkefna

Nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum sem hlotið hafa staðfestingu Rannís á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna enda sé kostnaðurinn

frádráttarbær samkvæmt skattalögum. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera kr. 100.000.000 á rekstrarári en kr. 150.000.000 ef um er að ræða aðkeypta rannsóknar- eða þróunarvinnu. Frekari skilyrði eru fyrir frádrætti.

7. Breyting kröfu í hlutfé

Þegar kröfu er breytt í hlutfé í stað eftirgjafar telst það fullnaðargreiðsla hennar. Við skiptin skal fara fram mat á verðmæti hlutfjárins. Skuldara ber að tekjufæra mismun á verðmæti hlutfjárins og bókfærðu verði skuldarinnar. Kröfuhafa ber eftir atvikum að tekjufæra eða gjaldfæra mismun á bókfærðu verði kröfunnar og matsverði hlutfjárins.

8. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2012 (framtal 2013) er heimilt að draga eftirstöðvar rekstrartapa frá síðustu tíu árum, enda hafi ekki orðið veruleg breyting á þeim rekstri eða starfsemi sem í hlut á.

9. Reiknað endurgjald

Maður sem vinnur við eigin atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi, eða telst vera með ráðandi stöðu í atvinnurekstri vegna eignar- eða stjórnunaraðildar, skal reikna sér til tekna ekki lægra endurgjald fyrir starfið en hann hefði haft sem laun fyrir það hjá óskyldum eða ótengdum aðila. Sama gildir um vinnu maka manns, barna hans, venslamanna og nákominna ættingja, sem innt er af hendi við atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi hans.

Viðmiðunarfjárhæðir reiknaðs endurgjalds á mánuði árið 2013 (lágmarksviðmiðanir):

Flokkur A	Sérfræðipjónusta (7 flokkar): kr. 434.000-1.733.000
Flokkur B	Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (6 flokkar): kr. 289.000-792.000
Flokkur C	Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (7 flokkar): kr. 300.000-765.000
Flokkur D	Iðnaðarmenn (3 flokkar): kr. 231.000-382.000
Flokkur E	Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda (5 flokkar): kr. 185.000-348.000
Flokkur F	Sjómennska (5 flokkar): kr. 319.000-478.000
Flokkur G	Landbúnaður (6 flokkar): kr. 118.000-294.000
Flokkur H	Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): kr. 160.000-480.000 Börn (2 flokkar): kr. 96.000-110.000

10. Skattlagning vegna erlends eignarhalds í félögum og sjóðum á lágs kattasvæðum

Ef skattaðili á beint eða óbeint 50% eða meiri eignarhlut í félagi eða sjóði á lágs kattasvæði leiðir það til þess að hagnaður félagsins telst til atvinnurekstrartekna samkvæmt íslenskum reglum. Fjármálaráðherra hefur gefið út lista yfir lágs kattasvæði.

IV. Virðisaukaskattur

1. Endurgreiðsla virðisaukaskatts

Þeir sem byggja íbúðarhúsnæði eða frístundahúsnæði fá 100% þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna á byggingarstað endurgreiddan. Endurgreiðslan á einnig við um eigendur íbúðar- og frístundahúsnæðis vegna þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna við endurbætur eða viðhald húsnæðisins. Endurgreiðslan nær einnig til keyprtar þjónustu vegna hönnunar eða eftirlits með byggingu íbúðar- og frístundahúsnæðis. Endurgreiðsluákvæði þessi eru tímabundin og gilda til 1. janúar 2014.

2. Gjald vegna virðisaukaskattsskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar

Sérstakt gjald að fjárhæð kr. 5.000 er lagt á hverja virðisaukaskattsskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar virðisaukaskatts á viðkomandi skattaðila.

3. Fjárhæðamörk skráningarskyldu

Fjárhæðamörk þeirra sem eru skráningarskyldir vegna virðisaukaskatts eru kr. 1.000.000.

4. Synjun um skráningu á virðisaukaskattsskrá

Heimilt er að synja aðila um skráningu á virðisaukaskattsskrá liggja fyrir að hann hafi ekki uppfyllt framtalsskyldur sínar á einhverju ári af næstliðnum þremur tekjuárum á undan því ári sem sótt er um skráningu og opinber gjöld hans af þeim sökum áætluð.

5. Heimild til að fella skattaðila af virðisaukaskattsskrá

Ríkisskattstjóra er heimilt að fella skattaðila af virðisaukaskattsskrá sem sæta áætlun samfelt í tvö ár eða lengur. Ef skattaðili er skráður að nýju á virðisaukaskattsskrá, skal hann nota hvern almanaksmánuð sem uppgjörstímabil í a.m.k. tvö ár. Nýskráðum og endurskráðum aðilum ber einnig að haga skilum sínum á þennan hátt ef eigandi félags, framkvæmdastjóri eða stjórnarmaður þess hefur orðið gjaldþrota á næstliðnum fimm árum fyrir skráningu á virðisaukaskattsskrá.

6. Takmarkanir á færslu innskatts

Heimild til færslu innskatts er háð því að viðsemjandi skattaðilans sé á virðisaukaskattsskrá þegar viðskipti eiga sér stað.

Aðrar upplýsingar

Vísitölur¹

	Jan 2012	Jan 2013	Breyting
Byggingarvísitala	562,6	580,2	+3,1%
Lánskjaravísitala	7.594	7.937	+4,5%
Neysluvísitala til verðtryggingar	384,6	402,0	+4,5%

Tvísköttunarsamningar

Í eftirfarandi töflu má finna þau ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamninga við. Í töflunni eru ennfremur upplýsingar um afdráttarskatthlutfall á arði sem félag heimilisfast í öðru samningsríkinu greiðir félagi í hinu samningsríkinu og um lækkað afdráttarskatthlutfall. Neðangreind skatthlutföll gilda að uppfylltum ákveðnum skilyrðum en ekki gefst kostur á að birta þau öll hér. Í töflunni má ennfremur sjá afdráttarskatthlutfall vaxta og þóknana (e. royalties).

Land	Arður Einst./Fyirt.	Eignarhaldsf. ²	Vextir	Þóknanir
Bandaríkin	15%	5%	0%	0 / 5% ³
Barbados	15%	5%	10%	5%
Belgía	15%	5%	10%	0%
Bretland	15%	5%	0%	0%
Eistland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Frakkland	15%	5%	0%	0%
Grikkland	15%	5%	8%	10%
Grænland	15%	5%	0%	15%
Holland	15%	0%	0%	0%
Indland	10%	—	10%	10%
Írland	15%	5%	0%	0% / 10% ⁴
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% ⁴
Kína	10%	5%	10%	10%
Krótía	10%	5%	10%	10%
Suður-Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Lúxemborg	15%	5%	0%	0%
Malta	15%	5%	0%	5%
Mexíkó	15%	5%	10%	10%
Norðurlönd ⁵	15%	0%	0%	0%
Portúgal	15%	10%	10%	10%
Pólland	15%	5%	10%	10%
Rúmenía	10%	5%	3%	5%
Rússland	15%	5%	0%	0%
Slóvakía	10%	5%	0%	10%
Slóvenía	15%	5%	5%	5%
Spánn	15%	5%	5%	5%
Swiss	15%	5%	0%	0%
Tékkland	15%	5%	0%	10%
Ungverjaland	10%	5%	0%	10%
Úkraína	15%	5%	10%	10%
Víetnam	15%	10%	10%	10%
Þýskaland	15%	5%	0%	0%

- ¹ Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands.
- ² Til þess að fyrirtæki fái notið þessa skatthlutfalls þarf viðtakandi arðgreiðslu að eiga lágmarks eignarhlut í fyrirtækinu. 25% eignarhlut þarf til í flestum löndum, en 10% eignarhlutur nægir í tilvikum Bandaríkjanna, Belgíu, Bretlands, Frakklands, Hollands, Ítalíu, Kanada, Möltu, Mexíkó og Norðurlanda.
- ³ Lægri talan á við um afnot af vörumerki og upplýsingum sem látnar eru í té í tengslum við það ásamt kvikmyndum sem fjölfaldaðar eru á filmu og eru ætlaðar til notkunar í tengslum við sjónvarp.
- ⁴ Lægri talan á við um tækjaleigu.
- ⁵ Tvísköttunarsamningur við Danmörku, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

Upplýsingaskiptasamningar

Samningar eru í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Cayman-eyjum, Mön, Guernsey, Jersey, Mónakó, Bermúdaeyjum, Bresku Jómfrúareyjum, Arúba, Hollensku Antillur, Angvilla, Cooks-eyjum, Gíbraltar, Samóa, Turks- og Caicos-eyjum, San Marínó, Andorra, Bahamaeyjum, Antígva og Barbúda, Belís, Liechtenstein, Makaó og Barein, ásamt samningum um að komast hjá tvísköttun einstaklinga hvað varðar skatta á tekjur og fyrirtæki sem reka skip eða loftför í flutningum á alþjóðaleiðum, og um gagnkvæmt samkomulag í tengslum við leiðréttingu á hagnaði tengdra fyrirtækja.

Ýmsar breytingar sem hafa áhrif á árinu 2013

Tekjuskattur einstaklinga

Fjárhæðamörk skattþrepa einstaklinga taka breytingum í upphafi árs og fyrir árið 2013 er hækkunin 5%. Persónuafsláttur einstaklinga hækkar um 4,2%.

Vaxtabætur

Í tilvikum þar sem aðeins annað hjóna er skattskyld hér á landi skal ákvarða því vaxtabætur eftir þeim reglum sem gilda um hjón. Gert er ráð fyrir því að til að svo geti orðið verði að liggja fyrir upplýsingar um tekjur beggja.

Styrkur frá vinnuveitanda til að nýta vistvænar samgöngur

Ef vinnuveitandi greiðir kostnað starfsmanna af ferðum til og frá vinnu samkvæmt samningi milli aðila og nýttar eru til ferðanna almenningsamgöngur og vistvænar samgöngur, þó ekki með vélknúnum ökutækjum, teljast hlunnindi starfsmanna af slíkum ferðum ekki til skattskyldra tekna. Fjárhæðin skal ekki vera umfram viðmiðunarmörk samkvæmt mati ríkisskattstjóra, kr. 7.000 á mánuði árið 2013.

Útsendir starfsmenn

Vegna tekjuáranna 2013, 2014 og 2015 er heimilt að undanþiggja skattlagningu laun starfsmanna sem eru við vinnu erlendis samfelt í sex mánuði eða lengur. Lækkun tekjuskatts er þó ekki heimil ef tvísköttunarsamningur milli Íslands og vinnuríkisins kveður á um að Ísland eigi skattlagningarrétt á tekjunum. Sanna þarf dvölina erlendis með framvísun vinnusamnings við launagreiðanda og sækja þarf um skráningu sem starfsmaður erlendis hjá skattfyrirvöldum.

Frádráttur frá leigutekjum

Aðilum með takmarkaða skattskyldu hér á landi sem hafa tekjur af útleigu íbúðarhúsnæðis, án þess að það teljist til atvinnurekstrar, er frá árinu 2013 heimilt að draga frá þeim tekjum húsaleigugjöld af íbúðarhúsnæði til eigin nota. Frádrátturinn leyfist eingöngu til frádráttar leigutekjum af íbúðarhúsnæði sem ætlað er til eigin nota en er tímabundið í útleigu.

Eftirgjöf skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar - framlenging

Sérstakar reglur um skattskyldu eftirgjafar veðskulda og skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar vegna bílasamninga hafa verið framlengdar og eiga nú við um eftirgjöf á tekjuárinu 2013.

Virðisaukaskattur

Sala aðgöngumiða á íslenskar kvikmyndir verður skattskyld með almennum hætti frá 1. janúar 2013 og smokkar verða seldir með 7% virðisaukaskatti í stað 25,5%. Frá 1. júlí 2013 lækkar virðisaukaskattur á sölu á margnota bleium og bleiufóðri úr 25,5% í 7%. Skatthlutfallið af útleigu hótél- og gistiherbergja og annarri gistiþjónustu hækkar úr 7% í 14% þann 1. september 2013.

Skylda milligöngumanna til að innheimta staðgreiðslu

Sérhver aðili sem hefur atvinnu af fjárvörslu, milligöngu eða innheimtu í verðbréfavíðskiptum eða annast innheimtu fyrir aðra skal gegna skyldum launagreiðanda varðandi skil og greiðslur samkvæmt lögum um staðgreiðslu opinberra gjalda.

Vörugjald af bílaleigubifreiðum

Dregið verður úr þeim afslætti sem bílaleigur hafa notið af vörugjaldi á ökutækjum. Þá skulu bílaleigur sem hyggjast nýta lækkun á vörugjaldi standa skil á leyfisgjaldi bílaleiga sem njóta lækkaðra vörugjalda áður en lækkun vörugjalda er veitt.

Eftirgjöf skulda rekstraraðila – framlenging

Sérstakar reglur um skattskyldu eftirgjafar skulda rekstraraðila vegna rekstrar- og greiðsluerfiðleika hafa verið framlengdar og eiga nú við um eftirgjöf á tekjuárinu 2013.

Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

	Kaup	Sala	Mið	Kaup	Sala	Mið	Breytingar
	31.12.12	31.12.12	31.12.12	30.12.11	30.12.11	30.12.11	m.v. sölugengi
USD	128,43	129,05	128,74	122,42	123	122,71	4,92%
GBP	207,65	208,65	208,15	188,97	189,89	189,43	9,88%
DKK	22,694	22,826	22,76	21,305	21,429	21,367	6,52%
NOK	22,975	23,111	23,043	20,343	20,463	20,403	12,94%
SEK	19,7	19,816	19,758	17,739	17,843	17,791	11,06%
CHF	140,25	141,03	140,64	130,3	131,02	130,66	7,64%
CAD	128,98	129,74	129,36	119,86	120,56	120,21	7,61%
JPY	1,4908	1,4996	1,4952	1,5807	1,5899	1,5853	-5,68%
SDR	197,4	198,58	197,99	187,83	188,95	188,39	5,10%
EUR	169,33	170,27	169,8	158,4	159,28	158,84	6,90%

Meðaltal miðgengis árið 2012

USD	GBP	DKK	NOK	SEK	CHF	CAD	JPY	SDR	EUR
125,05	198,16	21,593	21,499	18,469	133,35	125,11	1,5696	191,51	160,73

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.

Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

Skrifstofur og samstarfsaðilar

Skrifstofur

Höfuðborgarsvæðið, Smáratorgi 3, Kóp.	sími: 580 3000
Akureyri	sími: 580 3380
Egilsstaðir	sími: 580 3400
Grundarfjörður	sími: 580 3440
Neskaupstaður	sími: 580 3410
Reykjanesbær	sími: 580 3460
Snæfellsbær	sími: 580 3430
Vestmannaeyjar	sími: 580 3370

Samstarfsaðilar Deloitte ehf.

Bókhaldsstofan ehf.	sími: 470 8800
Bolungarvík	sími: 450 7900
Ísafjörður	sími: 450 7910
Fjárstoð ehf., Smáratorgi 3, Kóp	sími: 556 6000

Upplýsingar þær sem fram koma í bæklingi þessum eru unnar upp úr gildandi lögum og reglum í upphafi árs 2013. Upplýsingarnar eru almenns eðlis og er ekki ætlað að vera tæmandi upplýsingagjöf. Við hvetjum þig til að leita faglegrar aðstoðar við úrlausn skattamála. Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu Deloitte ehf. Þar er meðal annars hægt að finna útgefnar skýrslur og erindi um ýmis mál af vettvangi skattaréttar.

Þá bendum við á eftirfarandi heimasíður sem hafa að geyma frekari upplýsingar um skatta og málefni er tengjast þeim: www.rsk.is, www.yskn.is, www.hagstofa.is og www.tollur.is.

Deloitte ehf. er hluti Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sem er eitt af fremstu fyrirtækjum í heimi á sviði endurskoðunar og ráðgjafar. Á alþjóðavísu starfa um 200.000 manns í yfir 150 löndum hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sínum til forystu. Á Íslandi starfa um 200 manns hjá félaginu. Deloitte ehf. býður fyrirtækjum og einstaklingum víðtæka þjónustu og ráðgjöf á sviði fyrirtækjareksturs, m.a. endurskoðun, áhættuþjónustu, reikningskil, fjármálaráðgjöf og skatta- og lögfræðiráðgjöf.